



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DAN SIKAP WIRUSAHA TERHADAP PENDAPATAN NASABAH
(STUDI KASUS DI BRI SYARIAH CABANG CIREBON)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)
Fakultas Syariah Jurusan MEPI**



Disusun Oleh :

TARJONO

NIM : 59320164

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2013 M / 1434 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAK

Tarjono: Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Sikap Wirausaha Terhadap Pendapatan Nasabah (Studi kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon).

Pembiayaan musyarakah sebagai sarana alternatif terhadap usaha kecil dan menengah dalam menjalankan usahanya.. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah dan sikap wirausaha terhadap pendapatan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, teknik yang digunakan dalam pengumpulan data pada penelitian ini yaitu dengan cara observasi dan kuisioner. Data yang didapat berbentuk ordinal, oleh karena itu olah data yang dilakukan menggunakan *Pearson Product-Moment Correlation Coefficient* (PPM), kemudian dianalisis dengan analisis regresi linier berganda, koefisien korelasi, uji normalitas, uji t parsial, uji F.

Berdasarkan hasil penelitian disimpulkan sebagai berikut : 1. pembiayaan musyarakah memiliki koefisien regresi sebesar -0,110 terhadap pendapatan nasabah dengan taraf signifikansi 0.279 tersebut lebih besar dari 0.05, yang berarti bahwa hipotesis dalam penelitian ini menerima H_0 dan menolak H_a . 2. sikap wirausaha memiliki koefisien regresi sebesar 7,783 terhadap pendapatan nasabah dengan taraf signifikansi 0.00 tersebut lebih kecil dari 0.05, yang berarti bahwa hipotesis dalam penelitian ini menolak H_0 dan menerima H_a . 3. Berdasarkan analisis data, secara simultan pengaruh pembiayaan musyarakah dan sikap wirausaha terhadap pendapatan nasabah, dapat diketahui bahwa nilai F_{hitung} 31,580 lebih besar dari F_{tabel} 3,422, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya secara simultan ada pengaruh yang signifikan dan positif dari variabel X_1 dan Variabel X_2 terhadap Y . berdasarkan analisis data dilihat pada output *model summary* diperoleh R sebesar 0,856, karena nilai korelasi ganda berada diantara 0,80-1,00, maka dapat disimpulkan bahwa terjadi hubungan yang sangat kuat antara pembiayaan musyarakah dan sikap wirausaha terhadap pendapatan. Berdasarkan analisis determinasi dilihat pada output *model summary* diperoleh angka R^2 sebesar 0,733 atau (73%), hal ini menunjukkan bahwa presentase sumbangan variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 73% atau variasi variabel independen yang digunakan dalam model ini mampu menjelaskan sebesar 73% variasi variabel dependen, sedangkan sisanya sebesar 27% dipengaruhi oleh variabel yang tidak dimasukkan kedalam model penelitian ini sehingga secara simultan H_a diterima.

Kata Kunci: Pembiayaan Musyarakah, Sikap Wirausaha dan Pendapatan Nasabah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Sikap Wirausaha Terhadap Pendapatan (Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)”, oleh Tarjono NIM 59320164, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 13 Mei 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Syariah (S.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 15 Mei 2013

Sidang Munaqosah,

Ketua



Sri Rokhmiasari, SE., M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Sekretaris

Dr. Aan Jaclani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Anggota,

Penguji I

Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Penguji II

Dr. Aan Jaclani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR

HALAMAN SAMPUL DALAM i

ABSTRAK ii

PERSETUJUAN iii

NOTA DINAS..... iv

PERNYATAAN OTENTISITAS v

PENGESAHAN..... vi

DAFTAR RIWAYAT HIDUP vii

PERSEMBAHAN viii

MOTTO ix

DAFTAR ISI..... x

DAFTAR TABEL xiv

PEDOMAN TRASNLITERASI xv

KATA PENGANTAR..... xx

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1

B. Perumusan Masalah 6

1. Identifikasi Masalah 6

2. Pembatasan Masalah 6

3. Pertanyaan Penelitian 7

C. Tujuan penelitian 7

D. Manfaat Penelitian 7

E. Sistematika Penulisan 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teoritis..... 10

1. Pembiayaan Musyarakah 10



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

a. Pengertian Musyarakah.....	10
b. Dasar Hukum Musyarakah.....	11
c. Rukun dan Syarat Musyarakah	12
d. Jenis Musyarakah.....	12
e. Unsur-unsur Pembiayaan Musyarakah	14
f. Sistem Bagi Hasil.....	17
g. Hikmah Musyarakah.....	18
2. Sikap Wirausaha	19
a. Pengertian Sikap Wirausaha	19
b. Karakter Wirausaha.....	23
c. Etika Wirausaha	26
d. Strategi Wirausaha	27
e. Penyebab Kegagalan Usaha	29
f. Wirausaha dalam Perspektif Islam.....	32
3. Pendapatan	34
a. Pengertian Pendapatan	34
b. Bentuk Pendapatan.....	35
c. Sumber Pendapatan.....	36
d. Jenis Pendapatan	36
e. Modal	37
f. Kesejahteraan Ekonomi	39
B. Penelitian Terdahulu	40
C. Kerangka Pemikiran.....	41
D. Hipotesis Penelitian	43

BAB III METODE PENELITIAN

A. Sasaran, Waktu dan Lokasi Penelitian.....	44
B. Populasi.....	44
C. Pendekatan Penelitian	44



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

D. Operasional Variabel.....	45
1. Variabel Independen/Bebas(X).....	45
2. Variabel Dependen/Terikat(Y)	45
E. Jenis Data	48
F. Sumber Data.....	49
1. Data Primer	49
2. Data Sekunder	49
G. Teknik Pengumpulan Data.....	49
1. Observasi.....	49
2. Kuesioner	49
H. Teknik Analisis Data.....	49
1. Uji Validitas Data	50
2. Uji Reliabilitas Data.....	52
3. Uji Normalitas.....	53
4. Analisis Regresi Linier Berganda	53
5. Koefisien Determinasi	54
6. Uji t	55
7. Uji f	56

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

A. Hasil Penelitian

1. Kondisi Objektif.....	58
a. Sejarah Berdirinya BRI Syariah Cabang Cirebon.....	58
b. Visi dan Misi BRI Syariah Cabang Cirebon.....	59
c. Budaya BRI Syariah Cabang Cirebon	60
d. Struktur Organisasi BRI Syariah Cabang Cirebon	61
e. Produk BRI Syariah Cabang Cirebon	66



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Karakteristik Responden	
a. Responden Menurut Jenis Kelamin	67
b. Responden Menurut Pendidikan Terakhir	68
B. Pembahasan	
1. Gambaran Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Pendapatan Nasabah di BRI Syariah Cabang Cirebon.....	68
2. Gambaran Pengaruh Sikap Wirausaha terhadap Pendapatan Nasabah di BRI Syariah Cabang Cirebon.....	71
3. Gambaran Pendapatan Nasabah di BRI Syariah Cabang Cirebon.....	74
4. Hasil Analisis Data Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Sikap Wirausaha terhadap Pendapatan Nasabah di BRI Syariah Cabang Cirebon.....	77
5. Analisis Ekonomi.....	87
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

KATA PENGANTAR

Segala puji dipanjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat hidayah dan karunia-Nya, kita masih dilimpahkan nikmat iman, islam dan ihsan. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabi'in dan umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Sikap Wirausaha Terhadap Pendapatan (Studi Kasus di BRI Syariah Cabang Cirebon)”**, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan dan penyajian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan dari semua pihak.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Prof. Dr. H. Maksum Mochtar, M.A, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon,
2. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah,
3. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si, ketua Jurusan M-EPI,
4. Toto Suharto, SE. M.Si, Dosen Pembimbing I,
5. Drs. Abdul Aziz, M. Ag, Dosen Pembimbing II,
6. Manager dan staff BRI Syariah Cabang Cirebon
7. Rekan-rekan MEPI terutama MEPI 2.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang lain.

Penulis



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank syari'ah terdiri dari atas dua kata, yaitu bank dan syari'ah. Kata bank bermakna suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan dari dua pihak yaitu pihak yang berkelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Kata syari'ah dalam versi bank syari'ah di Indonesia adalah aturan perjanjian berdasarkan yang dilakukan oleh pihak bank dan pihak lainnya untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha dan kegiatan lainnya dengan hukum islam.

Penggabungan dua kata tersebut menjadi bank syari'ah. Bank syari'ah adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berkelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha lainnya sesuai dengan hukum islam. Selain itu bank syari'ah biasa disebut *Islamic Banking* yaitu suatu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasionalnya tidak menggunakan sistem bunga (*riba*), spekulasi (*maysir*) dan ketidakpastian (*gharar*).¹

Pembiayaan merupakan suatu fasilitas dalam dunia bisnis dan digunakan untuk membantu seseorang atau badan usaha yang memerlukan dana guna memperbesar usahanya. Secara sederhana pembiayaan merupakan suatu pinjaman dengan syarat-syarat tertentu yang pengembaliannya dapat dengan angsuran. *Musyarakah* merupakan pembiayaan bank syari'ah melalui sistem kerjasama antara dua belah

¹ Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syari'ah*, Sinar Grafika, Jakarta, 2010, hlm. 1



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan. Mekanisme ini digunakan untuk tambahan modal kerja yang hendak dilakukan oleh nasabah.

Pada masa dulu, kewirausahaan adalah urusan pengalaman langsung dilapangan. Oleh karena itu, kewirausahaan merupakan bakat bawaan sejak lahir. Sehingga kewirausahaan tidak dapat dipelajari dan diajarkan. Sekarang kewirausahaan bukan hanya urusan lapangan, akan tetapi merupakan disiplin ilmu yang dapat dipelajari dan diajarkan. Seseorang yang memiliki bakat kewirausahaan dapat mengembangkan bakatnya melalui pendidikan. Mereka yang menjadi *entrepreneur* adalah orang-orang yang mengenal potensi dan belajar mengembangkan cita-citanya. Oleh karena itu, untuk menjadi wirausaha yang sukses, memiliki bakat saja tidak cukup tetapi juga harus memiliki pengetahuan segala aspek yang akan ditekuninya.²

Tidak sedikit seorang wirausaha membutuhkan dana untuk menjalankan kegiatan usahanya, disinilah fungsi dari lembaga keuangan bermain guna memenuhi pihak nasabah yang kekurangan dana. Sekarang zaman globalisasi dunia yang semakin transparan kita melihat bagaimana hebatnya persaingan bisnis perusahaan nasional, multinasional, perang ekonomi lewat perdagangan baik itu lokal maupun internasional yang saling berebut untuk menguasai pasar dunia bidang barang dan jasa. Oleh sebab itu, seorang wirausaha harus mulai mengembangkan dan

² Suryana, *Konsep Dasar Kewirausahaan*, Salemba empat, Jakarta, 2001, hlm. 2.

mencurahkan perhatian untuk membina generasi muda yang tanggap akan informasi bisnis ini. Sebagai seorang wirausaha kita harus jeli dan terampil, bukan laki-laki saja akan tetapi juga kaum wanita sebagai pengusaha. Semakin kita banyak mengetahui seluk beluk dunia bisnis ini, maka semakin banyak peluang bagi kita untuk berhasil dan menggali keuntungan dari pengalaman-pengalaman tersebut.

Dalam proses pembangunan para ahli ekonomi pembangunan mengakui akan pentingnya peranan sikap kewirausahaan dalam memajukan perkembangan ekonomi bangsa. Untuk berlangsungnya tahap anjak. Rostow mensyaratkan adanya keberhasilan kegiatan beberapa kelompok masyarakat yang disebutnya memiliki tingkah laku kewirausahaan. Sumahadimidjaja mengemukakan bahwa bila suatu negara ingin maju pada bidang perekonomian maka negara tersebut membutuhkan 2% penduduknya berjiwa wirausaha yang unggul dan 20% berjiwa sedang.

Konsep tingkah laku wirausaha sebagai pengambil resiko yang moderat, pengetahuan terhadap hasil dari keputusan-keputusan yang diambil. Mengetahui terlebih dahulu terhadap kemungkinan-kemungkinan yang akan terjadi, penuh semangat, dan memiliki keterampilan berorganisasi.

Tinggi rendahnya tingkah laku wirausaha suatu bangsa dipandang berkaitan dengan kualitas sumber daya manusianya. Kualitas sumber daya manusia dipandang berkaitan dengan berbagai faktor. Salah satu faktor utama adalah dasar keyakinan, pandangan hidup beragama atau agama yang menjadi daya pendorong tingkah laku mereka. Seperti kemajuan bangsa Eropa sering dipandang berkaitan dengan



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

pengaruh”Etika Protestan”, kemajuan bangsa Jepang dihubungkan dengan “Sintoisme”. Demikian pula halnya dengan keterbelakangan bangsa-bangsa muslim, sering dikaitkan dengan keyakinan agama islam yang mereka anut.³

Walaupun mengaitkan tingkat kemajuan dan keterbelakangan ekonomi suatu bangsa itu pada keyakinan dasar agama sering dipandang sebagai penyederhanaan masalah dan ditolak oleh beberapa ahli, tetapi atas dasar bukti umum dan dominannya pengaruh agama dalam sistem pribadi, budaya, dan sosial. Maka pengaitan itu sulit ditolak sepenuhnya. Agama adalah inti dalam kebudayaan, inti itu akan mempengaruhi pinggiran atau cabangnya. Potensi atau masalah pokok dari suatu masyarakat akan terkait dengan kualitas inti itu. Sungguhpun begitu faktor yang mempengaruhi tinggi rendahnya tingkah laku kewirausahaan suatu bangsa tidak disebabkan oleh faktor tunggal akan tetapi dipengaruhi oleh berbagai faktor yang berkaitan secara kompleks. Baik itu faktor budaya, agama, maupun faktor struktur sosial.

Salah satu tindakan pemerintah dalam mengurangi tingkat pengangguran di Indonesia adalah menciptakan lapangan kerja yang bersifat padat karya. Namun beberapa orang yang berpendidikan tinggi, tidak tertarik untuk menekuni profesi berwirausaha. minat mereka yang ingin bekerja di kantor lebih tinggi. Karena menurut mereka, Semakin tinggi pendidikan mereka maka, semakin besar pula keinginan mereka untuk menduduki kursi kantor dengan jabatan yang tinggi.

³ Nanat Fatah Natsir, *Etos Kerja Wirausahawan Muslim*, Gunung Djati Press, Bandung, 1999, hlm. 2





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Mereka yang tidak berani untuk mengambil risiko besar seperti berwirausaha. Ini berarti hanya ingin bekerja dengan orang lain hanya mengandalkan upah atau gaji. Namun, mereka belum menyadari bahwa semakin berkembangnya zaman, maka persaingan kerja pun semakin besar. Mereka yang berpendidikan tinggi pun belum tentu mampu menduduki jabatan yang tinggi. Buktinya adalah banyak lulusan-lulusan sarjana saat ini, belum mampu menjadi tumpuan ekonomi negara. bahkan, mereka hanya menjadi pengangguran-pengangguran terdidik. Sebaliknya, lihatlah para orang-orang yang berwirausaha. Mereka yang berwirausaha mampu menjadi pendorong meningkatnya pertumbuhan ekonomi Negara. Hal inilah yang sedang digencarkan oleh pemerintah. Pemerintah terus mengembangkan pertumbuhan persebaran para wirausahawan di seluruh daerah-daerah. Pemerintah melakukan kerjasama, pelatihan-pelatihan, serta bantuan secara moril dan materil. Sehingga, dengan semakin banyaknya para wirausahawan di Indonesia, maka pertumbuhan ekonomi tetap berjalan dan menekan masalah pengangguran di Indonesia. Sekarang, masalahnya adalah banyaknya para peminat orang-orang yang ingin berwirausaha namun tidak mempunyai modal finansial dalam hal ini bank syariah menjalankan sistem pembiayaan. Atas dasar inilah peneliti memberikan judul **"Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Sikap Wirausaha Terhadap Pendapatan Nasabah di BRI Syariah Cabang Cirebon"** pada skripsi ini.



B. Perumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Kajian

Wilayah kajian yang diambil dalam penelitian ini adalah Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah yang difokuskan pada pembiayaan musyarakah, sikap wirausaha dan pendapatan nasabah

b. Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif, maka teknik pengumpulan data yang akan digunakan yaitu penyebaran kuesioner atau angket.

2. Pembatasan Masalah

Untuk menghindari terlalu meluasnya masalah yang di bahas, Peneliti membatasi masalah sebagai berikut:

- Pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap pendapatan nasabah pada BRI Syari'ah.
- Pengaruh sikap wirausaha terhadap pendapatan pada BRI Syari'ah.
- Pengaruh pembiayaan *musyarakah* dan sikap wirausaha terhadap pendapatan nasabah pada BRI Syari'ah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3. Pertanyaan Penelitian

Dengan adanya pembatasan masalah tersebut, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap pendapatan nasabah?
2. Bagaimana pengaruh sikap wirausaha terhadap pendapatan nasabah?
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan musyarakah dan sikap wirausaha terhadap pendapatan nasabah?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap pendapatan nasabah.
2. Untuk mengetahui pengaruh sikap wirausaha terhadap pendapatan nasabah.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah dan sikap wirausaha terhadap pendapatan nasabah.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat digunakan untuk mengaplikasikan teori-teori yang sudah diperoleh selama perkuliahan dan melihat perbandingan antara teori dan kenyataan.

2. Bagi Akademik

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai acuan dalam penelitian karya ilmiah yang sesuai dengan kurikulum yang berlaku pada saat ini.

E. Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ini terdapat lima BAB yang masing-masing BAB dibagi dalam beberapa sub bab. Agar pembahasan dalam skripsi ini tidak keluar dari pokok permasalahan dan sistematika dalam penulisan, maka peneliti menggunakan sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I : Pendahuluan. Pada BAB ini berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan dan perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II: Landasan Teori/Tinjauan Pustaka. Pada BAB ini berisi tentang landasan teori mengenai pembiayaan *musyarakah*, sikap wirausaha dan pendapatan nasabah, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III: Metode Penelitian. Pada BAB ini berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, sasaran, waktu dan lokasi penelitian, operasional variabel penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi, teknik analisis data.

BAB IV: Hasil dan Pembahasan. Pada BAB ini berisi hasil penelitian dan melalui pembahasan meliputi pembiayaan *musyarakah*, sikap wirausaha dan pendapatan nasabah.



BAB V: Penutup. BAB ini berisi mengenai kesimpulan dan saran.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman Ghazaly. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Kencana Persada Media Group.
- Adiwarman A. Karim. 2010. *Bank Islam*. Jakarta: Rajagrafindi Persada.
- Adrian Sutedi. 2009. *Perbankan Syari'ah*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Ahmad Wardi Muslich. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Sinar Grafika Offset.
- Andri Soemitra. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Ayus Ahmad Yusuf dan Abdul Aziz. 2009. *Manajemen Operasional Bank Syariah*. Cirebon: STAIN PRESS CIREBON.
- Buchari Alma. 2009. *Manajemen Bisnis Syari'ah*. Bandung: Alfabeta.
- Danang Sunyoto. 2011. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi*. Yogyakarta: CAPS.
- Duwi Priyatno. 2010. *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Duwi Priyatno. 2010. *Paham Analisis Statistik Data Dengan SPSS*. Yogyakarta. Media Kom.
- Evita Isretno. 2011. *Pembiayaan Mudharabah, Dalam Sistem Perbankan Syariah*. Jakarta: Cyntia Press.
- Hassabuddin. 2006. *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional*. Ciputat: CV Gaung Persada.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Heni Sunaeni. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.

Iqbal Hasan. 2009. *Pokok-Pokok Materi Statistika*. Jakarta: Bumi Aksara.

Kasmir. 2010. *Kewirausahaan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Muhammad Maslehuddin. 2004. *Sistem Perbankan Dalam Islam*. Jakarta: PT Rineka Cipta.

Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN .

Nanat Fatah Natsir. 1999. *Etos Kerja Wirausahawan Muslim*. Bandung: Gunung Djati Prees.

<http://financeof.com/jenis-pendapatan-keuangan-keluarga.html> (Diakses pada tanggal 16 maret 2013).

<http://id.shvoong.com/writing-and-speaking/presenting/2061554-pengertian-pendapatan/> (Diakses pada tanggal 10 oktober 2010).

<http://amaniaonfire.blogspot.com/> (Diakses pada tanggal 5 November 2010).

<http://ntaney-njio.blogspot.com/2012/05/primer-sekunder-tersier.html> (Diakses pada tanggal 6 mei 2012).

<http://financeof.com/jenis-pendapatan-keuangan-keluarga.html> (Diakses pada tanggal 16 maret 2013).

<http://ariefmas.wordpress.com/2012/01/09/6-hal-penyebab-kegagalan-usaha-hati-hati/#more-5658> (Diakses pada tang tanggal 9 januari 2012).

<http://luphly-shie.blogspot.com/2012/01/10-strategi-wirausaha-muda-yg-sukses.html> (Diakses pada tanggal 10 januari 2012).



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

<http://demym.blogspot.com/2012/01/pengawasan-pembiayaan-pada-bank-syariah.html> (Diakses pada bulan januari 2012).

http://freycatatanku.blogspot.com/2013/01/pembiayaan-dalam-perbankansyariah-i_18.html (Diakses pada tanggal 18 januari 2013).

Rachmat Firdaus. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.

Rafik issa Beekum. 1997. *Etika Bisnis Islami*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset.

Riduan. 2008. *Dasar-Dasar Statistik*. Bandung: Alfabeta.

Riduwan. 2007. *Belajar Mudah Penelitian untuk Guru Karyawan dan Peneliti Pemula*. Bandung : Alfabeta.

Saifudin Azwar. 2005. *Sikap Manusia*. Yogyakarta Pustaka Belajar.

Soekidjo Notoatmodjo. 1996. *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.

Sugiyono. 2007. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Suryana. 2001. *Kewirausahaan*. Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R &D*. Bandung: Alfabeta.

Suhendra. 2007. *Etika Bisnis Dalam Islam*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Toto Tasmara. 2002. *Membudayakan Etos Kerja Islam*. Jakarta: Gema Insani Press.

Toto Syatori Nasehuddien. 2008. *Metodologi Penelitian: Sebuah Pengantar*. Cirebon STAIN.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Winardi. 2003. *Entrepreneur Dan Entrepreneurship*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Wiroso. 2005. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT. Grasindo.

Yuyus Suryana. 2010. *Kewirausahaan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Zainudddin Ali. 2010. *Hukum Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Sinar Grafika.